

Tommaso Ogliaro
Responsabile Direzione Compliance e Antiriciclaggio

UN'ESPERIENZA NELL'AUTOVALUTAZIONE

FORUM ANTIRICICLAGGIO - Milano, 3 maggio 2017



In cosa consiste l'autovalutazione – 1a



Individuare i rischi attuali e potenziali;

- Analizzare l'adeguatezza dei presidi di processo, identificando aspetti di vulnerabilità;
- Determinare il rischio residuale, prevedendo interventi di mitigazione.



KNOW BETTER YOURSELF

Cioè conosci te stesso in maniera strutturata e basata sul rischio



FARE O NON FARE L'AUTOVALUTAZIONE?



Scelta affermativa, perché:

- □ la Banca ha avuto un'operazione importante di acquisizione;
- □ è utile vedere se ci sono state modifiche nell'attività;
- è un buon mezzo per informazione il CDA e il C.S. in maniera strutturata delle attività svolte.



- □ verificare le evoluzioni o le sistemazioni delle vulnerabilità;
- □ verificare le realizzazioni / efficacia degli interventi di miglioramento / correzione previsti.

Aspetti operativi



- □ necessità di ottenere dati e informazioni in maniera strutturata;
- ☐ limitare gli interventi manuali.

Schema utilizzato



Federcasse

Logiche seguite (standard)





Linee di Business



- ✓ Amministrazioni Pubbliche
- ✓ Società Finanziarie
- ✓ Società non Finanziarie
- ✓ Famiglie consumatrici
- ✓ Famiglie produttrici
- ✓ Istituzioni senza scopo di lucro

Fattori di rischio inerente



- A) Prodotti / servizi / operazioni che facilitano le operazioni anonime;
- B) Protezione e controllo dei canali di distribuzione e qualità della gestione di nuove tecnologie e di nuovi metodi di pagamento;
- C) Livello di transazioni in contanti;
- D) Livello di operatività transfrontraliera o con clientela non residente;
- E) Clienti a rischio più elevato.

Fattori di rischio inerente



- □ Ricerca oggettività
- □ Sforzo di analisi di adeguata valutazione dei risultati

Livelli di rischio inerente



- ✓ Basso
- ✓ Medio Basso
- ✓ Medio Alto
- ✓ Alto

FATTORI DI PONDERAZIONE



Capacità di individuare e contrastare i rischi

Fattori di Vulnerabilità	Presidi	Azioni di miglioramento
Adeguata verifica	Pieno utilizzo e integrazione di informazioni	Nuovo QAV
AUI	Procedura di corretta registrazione	√
SOS	Apposita procedura	$\sqrt{}$
Conservazione documentale	Apposita procedura	√



Capacità di individuare e contrastare i rischi

Fattori di Vulnerabilità	Presidi	Azioni di miglioramento
Finanziamento terrorismo	Apposita procedura	Interventi evolutivi (Nota UIF)
Normativa	Adeguati Regolamenti e disposizioni (in linea con gli schemi UIF)	√
Rilevazione comportamenti anomali	Procedura sia giornaliera sia comportamentale	Evoluzioni prodotti / canali



Livello di consapevolezza del rischio inerente

Fattori di Vulnerabilità	Presidi	Azioni di miglioramento
Assegnazioni compiti e responsabilità	Formalizzati ruoli e responsabilità	√
Approccio basato sul rischio	Esistenza di norme e procedure dedicate	√
Adeguata verifica rafforzata	Apposita normativa	Miglioramenti e arricchimenti (sostanziali e formali / archiviazione).



Livello di consapevolezza del rischio inerente

Fattori di Vulnerabilità	Presidi	Azioni di miglioramento
Adeguata verifica semplificata	Nuove procedure (in ottica IV Direttiva)	Miglioramenti e arricchimenti (formali e sostanziali)
Profilatura di rischio	Normativa di riferimento	Migliore uso delle informazioni
Interventi formativi	Effettuazione di corsi di diverso livello	V
Fattori di rischio	Apposita procedura	Integrazioni "crimes"



Efficacia delle misure di deterrenza e dei controlli

Fattori di Vulnerabilità	Presidi	Azioni di miglioramento
Svolgimenti di controlli / monitoraggio	Formalizzati ruoli e responsabilità processi e scambio di flussi	Migliorare le modalità di scambio informativo
Corretta identificazione e adeguata verifica	Esistenza di processi e procedure	√
Obbligo di astensione	Processi e procedure	V
Rispetto frequenza ordinaria aggiornamenti profilatura	Processi e procedure	V



Efficacia delle misure di deterrenza e dei controlli

Fattori di Vulnerabilità	Presidi	Azioni di miglioramento
Adeguata verifica da parte di terzi	Procedure - Casi particolari	√
Misure antiterrorismo	Procedure	Implementazioni e miglioramenti
Trasferimento titoli e denaro contante	Processi e procedure	√
Comunicazioni al MEF infrazioni ex art. 49	Normativa e procedure	√



Efficacia delle misure di deterrenza e dei controlli

Fattori di Vulnerabilità	Presidi	Azioni di miglioramento
Obblighi di conservazione	Sistema documentale	√
Rispondenza AUI agli standard previsti	Conformità	√
SARA	Apposita procedura	\checkmark



CONSIDERAZIONI

- ✓ ADEGUAMENTI CON RAF
- ✓ AUTOVALUTAZIONE PER RISCHIO INERENTE AGENZIA
- ✓ COLLABORAZIONI CON ALTRE FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO
- ✓ SVILUPPO CAPACITÀ PROGETTUALE





VALUTAZIONE:

QUANTITATIVA ma anche QUALITATIVA

RIFLESSIONE SU:

- ✓ STRUMENTI
- ✓ POLICY
- ✓ ATTIVITÀ DI SVILUPPO